

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

|  |  |
|--|--|
| <b>Name</b>  | <b>Valvest Fund SICAV - Valvest Steady Income Fund - Class A-CHF</b>   |
| ISIN   | LI0504218558   |
| <b>PRIIP-Hersteller</b>                              | <b>Ahead Wealth Solutions AG, Austrasse 15, 9490 Vaduz, Liechtenstein</b>  |
| Website  | www.ahead.li   |
| Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter | +423 239 85 00   |
| Zuständige Behörde                                   | Die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) ist für die Aufsicht der Ahead Wealth Solutions AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. |
| Stand des Basisinformationsblattes                   | 30. Juni 2024  |

**Warnhinweis** Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

AIF nach liechtensteinischem Recht in der Rechtsform «Investmentgesellschaft (Satzungsform)»

### Ziele

Das Anlageziel des Valvest Steady Income Fund ist ein stabiler und dauerhafter Vermögenszuwachs. Um das Anlageziel zu erreichen, investiert der Teilfonds sein Vermögen einerseits in Beteiligungen (sowohl in Form von Beteiligungspapieren/-rechten als auch in Form von Forderungspapieren/-rechten sowie Darlehen) an Zweckgesellschaften (Special Purpose Vehicles SPV), welche ihrerseits die Mittel in festverzinsliche Finanzanlagen oder via Kauf oder Vergabe von besicherten Darlehen investieren. Andererseits können auch fest- oder variabel verzinsliche Forderungswertpapiere und -rechte jeglicher Art erworben werden. Die Investitionen können in sämtlichen Bereichen (Immobilien, Private Equity etc.) erfolgen. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Wertpapiere dem Portfolioverwalter. Die Erträge und Kursgewinne werden nicht ausgeschüttet, sie werden im Fonds wieder angelegt («Thesaurierung»).

### Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich im Herkunftsmitgliedstaat an Privatanleger und professionelle Anleger mit langfristigem Anlagehorizont und durchschnittlicher Erfahrung, die einen vollen finanziellen Verlust tragen können. Das Produkt kann für den Kapitalzuwachs genutzt werden.

### Laufzeit

|   |        |
|---|--------|
| Fälligkeitsdatum                                    | keines |
| Einseitige Kündigung durch PRIIP-Hersteller möglich | ja     |
| Automatische Kündigung des PRIIP                    | nein   |

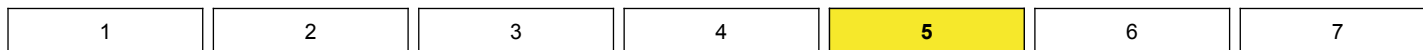
### Verwahrstelle

Bank Frick AG

Zusätzliche Informationsunterlagen zu diesem Produkt finden Sie auf der Webseite des PRIIP-Herstellers: Ahead Wealth Solutions AG, Austrasse 15, 9490 Vaduz, Liechtenstein, www.ahead.li.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator:



Niedriges Risiko, typischerweise geringere Rendite

Höheres Risiko, typischerweise höhere Rendite

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 7 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

**Bitte beachten Sie das mögliche Währungsrisiko. Möglicherweise erhalten Sie Zahlungen in CHF, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs abhängen kann. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

## Performance-Szenarien:

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Diese Art von pessimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.09.2019 - 30.09.2020 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 30.06.2023 - 30.06.2024 (wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen).

Diese Art von mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.03.2017 - 30.03.2018 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 30.06.2014 - 30.06.2021 (wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen).

Diese Art von optimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 28.09.2018 - 30.09.2019 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 28.09.2012 - 30.09.2019 (wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen).

| Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre<br>Anlagebeispiel: CHF 10'000 |   | wenn Sie nach 1<br>Jahr aussteigen | wenn Sie nach 7<br>Jahren aussteigen |
|--|---|------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Minimum</b>   | <b>Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>       |                                    |                                      |
| <b>Stressszenario</b>  | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> | CHF 8'950.00                       | CHF 8'630.00                         |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite                                      | -10.50 %                           | -2.08 %                              |
| <b>Pessimistisches Szenario</b>                              | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> | CHF 10'000.00                      | CHF 10'530.00                        |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite                                      | 0.00 %                             | 0.74 %                               |
| <b>Mittleres Szenario</b>                                    | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> | CHF 10'360.00                      | CHF 13'090.00                        |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite                                      | 3.60 %                             | 3.92 %                               |
| <b>Optimistisches Szenario</b>                               | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> | CHF 11'110.00                      | CHF 14'170.00                        |
|  | Jährliche Durchschnittsrendite                                      | 11.10 %                            | 5.11 %                               |

## Was geschieht, wenn Ahead Wealth Solutions AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Bei Konkurs der Ahead Wealth Solutions AG oder der Bank Frick AG fällt das Produkt nicht in eine allfällige Konkursmasse und kann mit Zustimmung der zuständigen Aufsichtsbehörde übertragen oder aufgelöst werden.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- CHF 10'000 werden angelegt.

|                                       | wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen | wenn Sie nach 7 Jahren<br>aussteigen |
|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Kosten insgesamt                      | CHF 453.07                         | CHF 1'775.20                         |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 4.53 %                             | 1.95 %                               |

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5.43 % vor Kosten und 3.48 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                       |  | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|--|---------------------------------|
| Einstiegskosten   | 3.00 % - Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. Zudem können fremde Spesen und Gebühren anfallen. | CHF 300.00                      |
| Ausstiegskosten   | 0.00 % - Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie Ihre Anlage veräussern. Angegeben sind die Höchstkosten. Zudem können fremde Spesen und Gebühren anfallen.  | CHF 0.00                        |
| Laufende Kosten pro Jahr  |  |                                 |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1.51 % - Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.  | CHF 151.00                      |
| Transaktionskosten  | 0.00 % - Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.   | CHF 0.32                        |

## Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

|                 |  |          |
|-----------------|--|----------|
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | CHF 0.00 |
|-----------------|--|----------|

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

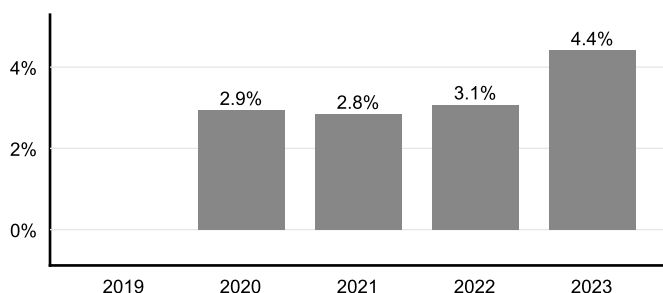
### Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre

Dieses Produkt hat keine Mindesthalteperiode, ist aber für eine langfristige Anlage erstellt worden. Sie sollten sich deshalb darauf einstellen, mit Ihrer Anlage für mindestens 7 Jahre investiert zu bleiben. Die Anleger können grundsätzlich monatlich die Rücknahme der Anteile verlangen. Eine allfällige Kündigungsfrist gemäss den konstituierenden Dokumenten ist zu berücksichtigen. Der AIFM kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn aussergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

### Wie kann ich mich beschweren?

Zur Einreichung einer Beschwerde über das Produkt, über das Verhalten des PRIIP-Herstellers oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, wenden Sie sich bitte an: Ahead Wealth Solutions AG, «Beschwerdebeauftragter», Austrasse 15, 9490 Vaduz, Liechtenstein, [beschwerde@ahead.li](mailto:beschwerde@ahead.li), [www.ahead.li](http://www.ahead.li).

## Sonstige zweckdienliche Angaben



**Dieses Diagramm zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 4 Jahre.**

**Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für die Wertentwicklung in der Zukunft. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.**

**Anhand des Diagramms können Sie bewerten, wie der Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde.**

Die Wertentwicklung wird nach Abzug der laufenden Kosten dargestellt. Ein- und Ausstiegskosten werden bei der Berechnung nicht berücksichtigt.

Die dargestellte Anteilklasse wurde 02. Dezember 2019 aufgelegt. Die historische Wertentwicklung wurde in CHF berechnet.

Die monatlichen Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter [https://documents.anevis-solutions.com/ahead/LI0504218558\\_scenario\\_export.csv](https://documents.anevis-solutions.com/ahead/LI0504218558_scenario_export.csv).